

**Белорусский государственный университет**  
**Экономический факультет**  
**Кафедра аналитической экономики и эконометрики**

**Реферат к дипломной работе**  
**«Анализ банковских рисков»**

**Козел Алексей Владимирович**  
**Научный руководитель: к.э.н, А.Ю.Миксюк**

**2015 г.**

## РЕФЕРАТ

### «Анализ банковских рисков»

Дипломная работа: 60 с., 10 рис., 7 табл., 38 источник, 2 прил.

**Ключевые слова:** РЫНОЧНЫЙ РИСК, ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК, РИСК ЛИКВИДНОСТИ, ВОЛАТИЛЬНОСТЬ ДОХОДОВ, VALUE AT RISK.

**Цель исследования:** изучить среду рисков и управления рисками в банковской сфере. Разработать рекомендации по совершенствованию.

**Объект исследования:** банковская сфера.

**Методы исследования:** подробное исследование методологий и анализ деятельности ряда предприятий

**Полученные результаты и их новизна:** предложены конкретные рекомендации по совершенствованию анализов рисков и предотвращения кризисных ситуаций.

**Область возможного практического применения:** возможность повышения эффективности оценки рисков в банковской сфере.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

\_\_\_\_\_ (подпись студента)

## РЭФЕРАТ

### «Аналіз банкаўскіх рызык»

Дыпломная работа: 60 с., 10 рыс., 7 табл., 38 крыніц, 2 прыкл.

**Ключавыя словы:** РЫНКАВЫ РЫЗЫК, АПЕРАЦЫЙНЫ РЫЗЫК, РЫЗЫК ЛИКВІДНАСЦІ, ВАЛАЦІЛЬНАСЦЬ ДАХОДАУ, VALUE AT RISK.

**Мэта даследвання:** вывучыць сераду рызык і кіравання рызыкамі ў банкаўскай сферы. Распрацаваць рэкамендацыі па ўдасканаленню.

**Аб'ект даследавання:** банкаўская сфера.

**Метады даследавання:** падрабязнае даследаванне метадалогій і аналіз дзейнасці шэрагу прадпрыемстваў.

**Атрыманыя вынікі і іх навізна:** прапанаваны канкрэтныя рэкамендацыі па ўдасканаленню аналізаў рызык і прадукілення крызісных сітуацый.

**Вобласць магчымага практычнага прымянення:** магчымасць павышэння эфектыўнасці ацэнкі рызык у банкаўскай сферы.

Аўтар працы пацверджае, што прыведзены ў ёй разлікава-аналітычны матэрыял правільна і аб'ектыўна адлюстроўвае стан даследчага працэсу, а ўсе запазычаныя з літаратурных і іншых крыніц тэарэтычныя, метадалагічныя і метадычныя палажэнні і канцэпцыі суправаджаюцца спасылкамі на іх аўтараў.

\_\_\_\_\_ (подпись студента)

## ANNOTATION

«Bank risks analysis»

Thesis: 60 p., 10Fig., 7 Table., 38 source, 2 app.

**Keywords:** MARKET RISK, OPERATIONAL RISK, LIQUIDITY RISK, VOLATILITY OF INCOME, VALUE AT RISK.

**Objective:** explore risk environment and risk management in the banking sector, develop improvement recommendations.

**Object of research:** banking sector.

**Methods :** detailed research of methodology and analysis of enterprises.

**The results and their novelty:** specific recommendations for improving risk analysis and prevention of crisis situations.

**The area of possible practical use:** the ability to enhance the evaluation of risks in the banking sector.

Author confirms that results in the work and analytical materials correctly and objectively reflects the state of the test process, and all borrowed from literature and other sources of theoretical, methodological and methodical aspects and concepts are accompanied by references to their authors.

\_\_\_\_\_ (student's signature))